

РАЗВИТИЕ РОЗНИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ОБЕЗЛИЧЕННЫМИ МЕТАЛЛИЧЕСКИМИ СЧЕТАМИ

П.С. Поликарпов, 3 курс

*Научный руководитель – А.И. Синкевич, ассистент кафедры банковского дела
Полесский государственный университет*

Вложение средств в драгоценные металлы, является одной из альтернатив сохранения и преумножения денег. Инфляция, деноминация, девальвация, кризисы и другие негативные явления в экономике могут приводить к снижению реальной стоимости сбережений населения. Стремясь обезопасить свои денежные средства, население вкладывает их в драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий), которые в меньшей степени подвержены таким рискам.

Обезличенный металлический счет – счет, предназначенный для учета золота в виде банковских слитков без указания индивидуальных признаков [1]. Он является аналогом обыкновенного рублевого счета, с тем отличием, что на нем учитываются не рубли, а драгоценные металлы в граммах.

Выделяют два вида обезличенных металлических счетов (далее ОМС):

- счета до востребования – инвестор получает доход от изменения цены на металл, проценты не начисляются;
- срочные счета – инвестор получает доход не только от изменения цен на металл, но и от начисления процентов по вкладу. Инвестор размещает депозит на определенный срок, а при его закрытии досрочно лишается процентов.

Эксперты отмечают такие преимущества ОМС как возможность получения высокого дохода за счет роста цен на золото и начисления процентов; отсутствие проблем, связанных с хранением металла; диверсификация своих сбережений; высокая ликвидность (т.к. продажа металла осуществляется в день обращения); стоимость металла не включает в себя издержки связанные с изготовлением, хранением, транспортировкой слитков; упрощенная процедура покупки/продажи драгметалла.

Среди недостатков называют нестабильную доходность и возможность убытков в связи с резким падением цен на металл; отсутствие страхования вклада; высокий спред при покупке–продаже и открытие счета; необходимость уплаты комиссионного вознаграждения банку за проведение отдельных операций.

Обезличенные счета являются достаточно популярными в западных странах и в Российской Федерации. В Республике Беларусь данный финансовый инструмент стал использоваться несколько лет назад.

По состоянию на 1 февраля 2014 года 12 банков Беларуси из 31 имеют лицензии на открытие и ведение счетов в драгоценных металлах [2], и только 2 предлагают такую услугу физическим лицам: ОАО «БПС–Сбербанк» и ОАО «Банк БелВЭБ». Рассмотрим сравнительную характеристику условий ОМС в таблице.

ОАО «Банк БелВЭБ» стало предоставлять данную услугу недавно, что касается ОАО «БПС–Сбербанк», то оно одним из первых приступило к работе с ОМС и на протяжении нескольких лет являлось единственной кредитно–финансовой организацией работающей с данным банковским продуктом. В годовых отчетах ОАО «БПС–Сбербанк» представлена следующая информация:

- за 2011 год объем средств на соответствующих счетах составил 205,8 млрд бел. руб., а объем операций покупки–продажи драгметаллов вырос с 8,5 кг. до 371,5 кг., рыночная доля банка в данном сегменте составила 81,5%;
- за 2012 год объем средств в ОМС вырос на 20,6% и составил 248 млрд бел. руб. в эквиваленте.

Таблица – Условия работы банков с ОМС

Услуга / Наименование банка	ОАО «БПС–Сбербанк»		ОАО «Банк БелВЭБ»	
Вид ОМС	до востребования		до востребования	
Комиссии за ведение и открытие счета	– за исполнение банком заявки на покупку (продажу) физическим лицом безналичного металла для последующего зачисления (списания) на (с) ОМС;		не взимаются	
Металлы, по которым возможно открытие ОМС	золото, серебро, платина, палладий		золото	
Минимальное количество металла для открытия и ведения счета: – золото, грамм – серебро, грамм – платина, грамм – палладий, грамм	первоначальная сделка	последующие сделки	первоначальная сделка	последующие сделки
	10	1	5	1
	400	50	–	–
	10	1	–	–
	20	2	–	–
Возможные операции	– зачисление (списание) драгметалла на (со) счет(а) в результате его покупки (продажи) клиентом; – зачисление (списание) драгметалла на (со) счет(а) при безналичном его переводе с (на) иного(ой) ОМС клиента (либо с (на) ОМС другого лица), открытого в том же отделении банка и относящегося к тому же виду драгметалла;		– зачисление (списание) драгметалла на (со) счет(а) в результате его покупки (продажи) клиентом;	

Примечание – Источник: [1], [3]

Отметим также некоторые особенности ОМС в Республике Беларусь.

Операции по покупке продаже золота для последующего списания или зачисления на счет не облагаются налогами, также налогом не облагаются доходы физического лица от операций с ОМС.

ОМС не попадают под действие декрета Президента Республики Беларусь №22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» от 4 ноября 2008 г. ОМС. Поэтому, выбирая тот или иной банк, вкладчик должен убедиться в его надежности.

Как отмечают эксперты, ОМС прежде всего является инструментом сохранения капитала, хотя в краткосрочном периоде возможно получение прибыли. Доходность такого счета может, например, сильно увеличиваться во время кризисных ситуаций в стране. В этом случае, как показывает практика, спрос на золото сильно возрастает, а соответственно растет и его цена.

Необходимо также отметить, что белорусскими банками оказывается ограниченный круг операций по ОМС, по сравнению с Россией и западными странами. Перспективными направлениями являются:

- выдача драгоценных металлов в виде слитков с указанием соответствующей пробы;
- разработка системы страхования ОМС для большего привлечения средств в драгметаллах;
- развитие системы межбанковских корреспондентских отношений по переводам по металлическим счетам;
- возможность открытия ОМС на несовершеннолетнего, что дает возможность создать стартовый капитал к моменту достижения 18 лет;
- открытие и ведение срочных ОМС с начислением процентов;

- возможность покупки–продажи драгоценного металла через инструменты дистанционного банковского обслуживания (при этом необходимо предварительно заключить договора на открытие текущего счета и ОМС).

Таким образом, работа банков в Республике Беларусь с обезличенными металлическим счетами для населения находится на начальном этапе развития. В перспективе данные операции могут создать предпосылки для роста конкуренции как на банковском депозитном сегменте, так и на фондовом рынке.

Список использованных источников

1. БелВЭБ [Электронный ресурс] / ОАО «Банк БелВЭБ» – Минск 2010. – Режим доступа: <http://www.bveb.by>. – Дата доступа: 08.03.2014.
2. Бюллетень банковской статистики №1 (175) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2014/bulletin2014_1.pdf?v=1. – Дата доступа: 08.03.2014.
3. БПС–Сбербанк [Электронный ресурс] / ОАО «БПС–Сбербанк» – Минск 1993. – Режим доступа: <http://www.bps-sberbank.by>. – Дата доступа: 08.03.2014.